

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 3 lutego 2006 r.

zmieniające rozporządzenie w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń

Na podstawie art. 169 ust. 2 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151, z późn. zm.²⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 15 marca 2005 r. w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń (Dz. U. Nr 51, poz. 465) wprowadza się następujące zmiany:

1) § 2 otrzymuje następujące brzmienie:

„§ 2. 1. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne zakład ubezpieczeń sporządza zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń (Dz. U. Nr 218, poz. 2144 oraz z 2004 r. Nr 282, poz. 2806).

2. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne składa się z części A oraz części B.

3. Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w zakresie działu I (ubezpieczenia na życie), zgodnie z załącznikiem do ustawy, sporządza:

1) dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne, o którym mowa w ust. 1, w formie określonej w załączniku nr 1 do rozporządzenia — część A oraz w załączniku nr 5 do rozporządzenia — część B;

2) kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne, o którym mowa w ust. 1, w formie określonej w załączniku nr 2 do rozporządzenia — część A oraz w załączniku nr 5 do rozporządzenia — część B.

4. Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w zakresie działu II (pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe), zgodnie z załącznikiem do ustawy, sporządza:

1) dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne, o którym mowa w ust. 1, w formie określonej w załączniku nr 3 do rozporządzenia — część A oraz w załączniku nr 5 do rozporządzenia — część B;

2) kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne, o którym mowa w ust. 1, w formie określonej w załączniku nr 4 do rozporządzenia — część A oraz w załączniku nr 5 do rozporządzenia — część B.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej — instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 31 października 2005 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 220, poz. 1887).

²⁾ Zmiany tekstu wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 91, poz. 870 i Nr 96, poz. 959 oraz z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 143, poz. 1204, Nr 167, poz. 1396, Nr 183, poz. 1538 i Nr 184, poz. 1539.

5. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządza się zgodnie z notami objaśniającymi do załączników nr 1—5 do rozporządzenia.”;

2) w załączniku nr 1 — DODATKOWE ROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE I STATYSTYCZNE ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ PROWADZĄCEGO DZIAŁALNOŚĆ W DZIALE I:

- a) na końcu tytułu załącznika dodaje się wyrazy „— CZĘŚĆ A”,
- b) formularz 16.1 — Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 1 do niniejszego rozporządzenia,
- c) nota objaśniająca do formularza 16.1 otrzymuje brzmienie:

„Maksymalna możliwa szkoda brutto oznacza łączną kwotę możliwych świadczeń i odszkodowań powstałych w wyniku tego samego zdarzenia. Przy identyfikacji maksymalnych możliwych szkód należy uwzględnić możliwą kumulację świadczeń i odszkodowań, w szczególności w odniesieniu do pojedynczego ubezpieczonego.

Maksymalna możliwa szkoda na udziale własnym oznacza łączną kwotę możliwych świadczeń i odszkodowań powstałych w wyniku tego samego zdarzenia, z uwzględnieniem udziału reasekuratora.

W formularzu należy wyszczególnić wszystkie maksymalne możliwe szkody na udziale własnym w porządku malejącym, ograniczając wyszczególnienie do dziesięciu największych wartości.”,

- d) formularz 18.1 — Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale I otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 2 do niniejszego rozporządzenia,
- e) nota objaśniająca do formularza 18.1 otrzymuje brzmienie:

„Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności jest zgodne z art. 148 ustawy.

Wyliczenie środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego jest zgodne z art. 148a ustawy.

W wierszu 2. b) należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym pomniejszoną o wartość oszacowanych regresów i odzysków.”,

- f) formularz 19.1 — Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający, otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 3 do niniejszego rozporządzenia,

g) formularz 19.2 — Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający, otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 4 do niniejszego rozporządzenia,

h) formularz 19.3 — Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 5 do niniejszego rozporządzenia;

3) w załączniku nr 2 — KWARTALNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE I STATYSTYCZNE ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ PROWADZĄCEGO DZIAŁALNOŚĆ W DZIALE I:

- a) na końcu tytułu załącznika dodaje się wyrazy „— CZĘŚĆ A”,
- b) formularz 11.1 — Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 6 do niniejszego rozporządzenia,
- c) nota objaśniająca do formularza 11.1 otrzymuje brzmienie:

„Maksymalna możliwa szkoda brutto oznacza łączną kwotę możliwych świadczeń i odszkodowań powstałych w wyniku tego samego zdarzenia. Przy identyfikacji maksymalnych możliwych szkód należy uwzględnić możliwą kumulację świadczeń i odszkodowań, w szczególności w odniesieniu do pojedynczego ubezpieczonego.

Maksymalna możliwa szkoda na udziale własnym oznacza łączną kwotę możliwych świadczeń i odszkodowań powstałych w wyniku tego samego zdarzenia, z uwzględnieniem udziału reasekuratora.

W formularzu należy wyszczególnić wszystkie maksymalne możliwe szkody na udziale własnym w porządku malejącym, ograniczając wyszczególnienie do dziesięciu największych wartości.”,

- d) formularz 13.1 — Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale I otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 7 do niniejszego rozporządzenia,
- e) nota objaśniająca do formularza 13.1 otrzymuje brzmienie:

„Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności jest zgodne z art. 148 ustawy.

Wyliczenie środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego jest zgodne z art. 148a ustawy.

W wierszu 2. b) należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym pomniejszoną o wartość oszacowanych regresów i odzysków.”,

- f) formularz 14.1 — Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający, otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 8 do niniejszego rozporządzenia,
- g) formularz 14.2 — Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający, otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 9 do niniejszego rozporządzenia,
- h) formularz 14.3 — Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 10 do niniejszego rozporządzenia;
- 4) w załączniku nr 3 — DODATKOWE ROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE I STATYSTYCZNE ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ PROWADZĄCEGO DZIAŁALNOŚĆ W DZIALE II:
- a) na końcu tytułu załącznika dodaje się wyrazy „— CZĘŚĆ A”,
- b) formularz 16.1 — Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 11 do niniejszego rozporządzenia,
- c) nota objaśniająca do formularza 16.1 otrzymuje brzmienie:
- „Maksymalna możliwa szkoda brutto oznacza łączną kwotę możliwych odszkodowań i świadczeń powstałych w wyniku tego samego zdarzenia. Przy identyfikacji maksymalnych możliwych szkód należy uwzględnić możliwą kumulację odszkodowań i świadczeń, w szczególności w odniesieniu do pojedynczego ubezpieczonego, ubezpieczającego, przedmiotu ubezpieczenia.
- Maksymalna możliwa szkoda na udziale własnym oznacza łączną kwotę możliwych odszkodowań i świadczeń powstałych w wyniku tego samego zdarzenia, z uwzględnieniem udziału reasekuratora.
- W formularzu należy wyszczególnić wszystkie maksymalne możliwe szkody na udziale własnym w porządku malejącym, ograniczając wyszczególnienie do dziesięciu największych wartości.”,
- d) formularz 18.1 — Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale II otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 12 do niniejszego rozporządzenia,
- e) nota objaśniająca do formularza 18.1 otrzymuje brzmienie:
- „Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności jest zgodne z art. 148 ustawy.
- Wyliczenie środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego jest zgodne z art. 148a ustawy.
- W wierszu 2. b) należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym pomniejszoną o wartość oszacowanych regresów i odzysków.
- W wierszu 15 należy wykazać odpowiednio:
- w przypadku wypełniania formularza 17.1 — kwotę z pozycji 17 formularza 17.1,
 - w przypadku wypełniania formularza 17.2 i 17.3 — większą z kwot wykazanych w pozycji 17 formularza 17.2 i w pozycji 18 formularza 17.3.”,
- f) formularz 19.1 — Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 13 do niniejszego rozporządzenia;
- 5) w załączniku nr 4 — KWARTALNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE I STATYSTYCZNE ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ PROWADZĄCEGO DZIAŁALNOŚĆ W DZIALE II:
- a) na końcu tytułu załącznika dodaje się wyrazy „— CZĘŚĆ A”,
- b) formularz 10.1 — Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 14 do niniejszego rozporządzenia,
- c) nota objaśniająca do formularza 10.1 otrzymuje brzmienie:
- „Maksymalna możliwa szkoda brutto oznacza łączną kwotę możliwych odszkodowań i świadczeń powstałych w wyniku tego samego zdarzenia. Przy identyfikacji maksymalnych możliwych szkód należy uwzględnić możliwą kumulację odszkodowań i świadczeń, w szczególności w odniesieniu do pojedynczego ubezpieczonego, ubezpieczającego, przedmiotu ubezpieczenia.
- Maksymalna możliwa szkoda na udziale własnym oznacza łączną kwotę możliwych odszkodowań i świadczeń powstałych w wyniku tego samego zdarzenia, z uwzględnieniem udziału reasekuratora.
- W formularzu należy wyszczególnić wszystkie maksymalne możliwe szkody na udziale własnym w porządku malejącym, ograniczając wyszczególnienie do dziesięciu największych wartości.”,
- d) formularz 12.1 Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale II otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 15 do niniejszego rozporządzenia,

e) nota objaśniająca do formularza 12.1 otrzymuje brzmienie:

„Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności jest zgodne z art. 148 ustawy.

Wyliczenie środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego jest zgodne z art. 148a ustawy.

W wierszu 2. b) należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym pomniejszoną o wartość oszacowanych regresów i odzysków.

W wierszu 15 należy wykazać odpowiednio:

- w przypadku wypełniania formularza 11.1 — kwotę z pozycji 17 formularza 11.1,
- w przypadku wypełniania formularza 11.2 i 11.3 — większą z kwot wykazanych w pozycji 17 formularza 11.2 i w pozycji 18 formularza 11.3.”,

f) formularz 13.1 — Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych otrzy-

muje brzmienie określone w załączniku nr 16 do niniejszego rozporządzenia;

6) dodaje się załącznik nr 5 — „CZĘŚĆ B — USTALENIE WPŁYWU UCZESTNICTWA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ W UBEZPIECZENIOWEJ GRUPIE KAPITAŁOWEJ NA WARTOŚĆ ŚRODKÓW WŁASNYCH TEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ” wraz z notami objaśniającymi, w brzmieniu określonym w załączniku nr 17 do niniejszego rozporządzenia.

§ 2. Przepisy niniejszego rozporządzenia w przypadku sprawozdań kwartalnych mają zastosowanie do sprawozdań, poczynając od IV kwartału 2005 r.

§ 3. Kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne za IV kwartał 2005 r. zakład ubezpieczeń przedstawia organowi nadzoru nie później niż w terminie 60 dni od ostatniego dnia IV kwartału 2005 r.

§ 4. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 8 lutego 2006 r.

Minister Finansów: w z. *E. Suchocka-Roguska*

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia 3 lutego 2006 r. (poz. 155)

Załącznik nr 1

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVI. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń
16.1. Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych

Rodzaj ubezpieczenia	Przedmiot/ podmiot ubezpieczenia	Ubezpieczający	Maksymalna możliwa szkoda	
			brutto	na udziale własnym
A	B	C	D	E
1.				
2.				
3.				
4.				

Załącznik nr 2

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVIII. Deklaracja wypłacalności

18.1 Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale I

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Aktywa zakładu ubezpieczeń		
2. Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywalnych zobowiązań		
a) zobowiązań podporządkowanych		
b) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
c) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający		
d) pozostałych rezerw		
e) zobowiązań z tytułu depozytów reasekuratorów		
f) pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych		
g) rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		
h) wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nieuwzględnionych w wierszach a-g		
3. Wartości niematerialne i prawne		
4. Akcje i inne aktywa podlegające odliczeniu zgodnie z art. 148 ust. 2, 2a, 2b ustawy z uwzględnieniem art. 148 ust. 2c, 2d ustawy		
a) Akcje i inne aktywa finansujące kapitały własne zakładów ubezpieczeń należących do tej samej ubezpieczeniowej grupy kapitałowej zgodnie z art. 148 ust. 2 ustawy		
b) Akcje lub udziały finansujące kapitały własne innych zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych wchodzących w skład konglomeratu finansowego zgodnie z art. 148 ust. 2a ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji 4 a))		
c) Posiadane przez zakład ubezpieczeń w odniesieniu do innych zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych, zgodnie z art. 148 ust. 2b ustawy,		
i) udzielone przez zakład ubezpieczeń pożyczki podporządkowane spełniające warunki określone w art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy		
ii) skumulowane niezapłacone dywidendy z tytułu akcji uprzywilejowanych		
d) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podstawie art. 148 ust. 2c ustawy		
e) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podstawie art. 148 ust. 2d ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji 4 d))		
5. Wpływ uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń		
6. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
7. W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, wartość zobowiązań wobec członków towarzystwa, pod warunkiem spełnienia wymogów określonych w art. 148 ust. 3 pkt 2 ustawy		
8. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
9. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
10. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 3 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
11. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 5 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
12. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 6 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
13. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 6 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
14. Wartość kaucji, o której mowa w art. 113 ustawy		
15. Wielkość środków własnych		
16. Wielkość środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego zgodnie z art. 148a ustawy		
a) Suma wartości elementów wynikających z art. 148 ust. 3 pkt 1-6 i ust. 4 pkt 1 i 2 ustawy z uwzględnieniem elementów wskazanych w art. 148 ust. 1 pkt 2-4 i ust. 2a, 2b ustawy		
17. Margines wypłacalności w grupach 1, 2 i 4		
18. Margines wypłacalności w grupie 3		
19. Margines wypłacalności w grupie 5		
20. Margines wypłacalności w dziale I		
21. Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego		
22. 1/3 kwoty marginesu wypłacalności		
23. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności		
24. Kapitał gwarancyjny		
25. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego		
a) Różnica między kwotą wykazaną w poz. 16a a kapitałem gwarancyjnym		

Załącznik nr 3

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XIX. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

19.1 Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający

Wyszczególnienie	Razem	% rezerw	Krajowe	% rezerw	Zagraniczne - kraje UE	% rezerw	Zagraniczne - kraje poza UE	% rezerw
A	B	C	D	E	F	G	H	I
A. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe								
B. Aktywa razem								
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa oraz organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska								
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego								
3. inne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
3.1 inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
3.1.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
a) notowane na rynku regulowanym								
b) pozostałe								
3.1.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
3.2 pozostałe papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
4. akcje								
4.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
4.1.1 notowane na rynku regulowanym								
4.1.2 pozostałe								
4.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
5. udziały								
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych								
6.1 jednostki uczestnictwa								
6.2 certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych								
6.2.1 dokonujące lokaty wyłącznie w nieruchomości								
6.2.2 pozostałe								
7. instrumenty pochodne o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych								
7.1. dopuszczone do publicznego obrotu								
7.1.1 notowane na rynku regulowanym								
7.1.2 pozostałe								
7.2. nie dopuszczone do publicznego obrotu								
8. listy zastawne								
8.1. dopuszczone do publicznego obrotu								
8.1.1 notowane na rynku regulowanym								
8.1.2 pozostałe								
8.2. nie dopuszczone do publicznego obrotu								
9. inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
9.1 inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
9.1.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
a) notowane na rynku regulowanym								
b) pozostałe								
9.1.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
9.2 pozostałe papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
10. pożyczki								
10.1 zabezpieczone hipotecznie								
10.2 zabezpieczone przez instytucje finansowe								
10.3 pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie								
10.4 inne pożyczki								
11. nieruchomości lub ich części, z wyłączeniem nieruchomości lub ich części wykorzystywanych na własne potrzeby								
12. depozyty bankowe								
13. należności depozytowe od cedentów								
13.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
13.2 pozostałe								
14. inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy								
15. Razem lokaty								
16. należności od reasekuratorów								
16.1 od reasekuratorów z pozytywną opinią organu nadzoru								
16.2 pozostałe								
16.2.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
16.2.2 pozostałe								
17. należności od ubezpieczających wynikające z zawartych umów ubezpieczenia z wyłączeniem należności, w przypadku których od dnia ich wymagalności upłynęło więcej niż 3 miesiące								
17.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
17.2 pozostałe								
18. należności od pośredników ubezpieczeniowych wynikające z zawartych umów ubezpieczenia z wyłączeniem należności, w przypadku których od dnia ich wymagalności upłynęło więcej niż 3 miesiące								
18.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
18.2 pozostałe								
19. należności od budżetu państwa								
20. środki trwałe, inne niż nieruchomości, jeżeli dokonuje się od nich odpisów amortyzacyjnych ustalonych z zachowaniem zasady ostrożności								
21. środki pieniężne								
21.1 zgromadzone na rachunku bankowym								
21.2 pozostałe								
22. zarachowane czynsze i odsetki								

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XIX. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

19.1 Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający

Wyszczególnienie	Razem	% rezerw	Krajowe	% rezerw	Zagraniczne - kraje UE	% rezerw	Zagraniczne - kraje poza UE	% rezerw
A	B	C	D	E	F	G	H	I
23. aktywowane koszty akwizycji w zakresie zgodnym ze sposobem ustalania rezerwy składek lub rezerwy ubezpieczeń na życie w dziale I załącznika do ustawy oraz w zakresie zgodnym ze sposobem ustalania rezerwy składek w dziale II załącznika do ustawy								
24. udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych								
24.1 udział reasekuratorów z pozytywną opinią organu nadzoru								
24.2 pozostały								
24.2.1 zabezpieczony hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
24.2.2 pozostały								
25. inne aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy								
26. Razem pozostałe aktywa								
C. Nadwyżka (niedobór) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych								

Załącznik nr 4

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XIX. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

19.2 Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający

Wyszczególnienie	Razem	% rezerw	Krajowe	% rezerw	Zagraniczne - kraje UE	% rezerw	Zagraniczne - kraje poza UE	% rezerw
A	B	C	D	E	F	G	H	I
A. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe								
B. Aktywa razem								
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa oraz organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska								
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego								
3. inne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
3.1 inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
3.1.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
a) notowane na rynku regulowanym								
b) pozostałe								
3.1.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
3.2 pozostałe papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
4. akcje								
4.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
4.1.1 notowane na rynku regulowanym								
4.1.2 pozostałe								
4.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
5. udziały								
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych								
6.1 jednostki uczestnictwa								
6.2 certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych								
6.2.1 dokonujące lokaty wyłącznie w nieruchomości								
6.2.2 pozostałe								
7. instrumenty pochodne o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych								
7.1. dopuszczone do publicznego obrotu								
7.1.1 notowane na rynku regulowanym								
7.1.2 pozostałe								
7.2. nie dopuszczone do publicznego obrotu								
8. listy zastawne								
8.1. dopuszczone do publicznego obrotu								
8.1.1 notowane na rynku regulowanym								
8.1.2 pozostałe								
8.2. nie dopuszczone do publicznego obrotu								
9. inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
9.1 inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
9.1.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
a) notowane na rynku regulowanym								
b) pozostałe								
9.1.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
9.2 pozostałe papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
10. pożyczki								
10.1 zabezpieczone hipotecznie								
10.2 zabezpieczone przez instytucje finansowe								
10.3 pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie								
10.4 inne pożyczki								
11. nieruchomości lub ich części, z wyłączeniem nieruchomości lub ich części wykorzystywanych na własne potrzeby								
12. depozyty bankowe								
13. należności depozytowe od cedentów								
13.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
13.2 pozostałe								
14. inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy								
15. Razem lokaty								
16. należności od reasekuratorów								
16.1 od reasekuratorów z pozytywną opinią organu nadzoru								
16.2 pozostałe								
16.2.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
16.2.2 pozostałe								
17. należności od ubezpieczających wynikające z zawartych umów ubezpieczenia z wyłączeniem należności, w przypadku których od dnia ich wymagalności upłynęło więcej niż 3 miesiące								
17.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
17.2 pozostałe								
18. należności od pośredników ubezpieczeniowych wynikające z zawartych umów ubezpieczenia z wyłączeniem należności, w przypadku których od dnia ich wymagalności upłynęło więcej niż 3 miesiące								
18.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
18.2 pozostałe								
19. należności od budżetu państwa								
20. Należności z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym								
21. Pozostałe należności								

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XIX. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

19.2 Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający

Wyszczególnienie	Razem	% rezerw	Krajowe	% rezerw	Zagraniczne - kraje UE	% rezerw	Zagraniczne - kraje poza UE	% rezerw
A	B	C	D	E	F	G	H	I
22. Środki trwałe, inne niż nieruchomości, jeżeli dokonuje się od nich odpisów amortyzacyjnych ustalonych z zachowaniem zasady ostrożności								
23. środki pieniężne								
23.1 zgromadzone na rachunku bankowym								
23.2 pozostałe								
24. zarachowane czynsze i odsetki								
25. aktywowane koszty akwizycji w zakresie zgodnym ze sposobem ustalania rezerwy składek lub rezerwy ubezpieczeń na życie w dziale I załącznika do ustawy oraz w zakresie zgodnym ze sposobem ustalania rezerwy składek w dziale II załącznika do ustawy								
26. udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych								
26.1 udział reasekuratorów z pozytywną opinią organu nadzoru								
26.2 pozostały								
26.2.1 zabezpieczony hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
26.2.2 pozostały								
27. inne aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy								
28. Zobowiązania z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym								
29. Pozostałe zobowiązania								
30. Razem pozostałe aktywa								
C. Nadwyżka (niedobór) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych								

Załącznik nr 5

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XIX. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

19.3 Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych

Wyszczególnienie	Razem	% rezerw	Krajowe	% rezerw	Zagraniczne - kraje UE	% rezerw	Zagraniczne - kraje poza UE	% rezerw
A	B	C	D	E	F	G	H	I
A. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe								
B. Aktywa razem								
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa oraz organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska								
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego								
3. inne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
3.1 inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
3.1.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
a) notowane na rynku regulowanym								
b) pozostałe								
3.1.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
3.2 pozostałe papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
4. akcje								
4.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
4.1.1 notowane na rynku regulowanym								
4.1.2 pozostałe								
4.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
5. udziały								
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych								
6.1 jednostki uczestnictwa								
6.2 certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych								
6.2.1 dokonujące lokaty wyłącznie w nieruchomości								
6.2.2 pozostałe								
7. instrumenty pochodne o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych								
7.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
7.1.1 notowane na rynku regulowanym								
7.1.2 pozostałe								
7.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
8. listy zastawne								
8.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
8.1.1 notowane na rynku regulowanym								
8.1.2 pozostałe								
8.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
9. inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
9.1 inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
9.1.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
a) notowane na rynku regulowanym								
b) pozostałe								
9.1.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
9.2 pozostałe papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
10. pożyczki								
10.1 zabezpieczone hipotecznie								
10.2 zabezpieczone przez instytucje finansowe								
10.3 pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie								
10.4 inne pożyczki								
11. nieruchomości lub ich części, z wyłączeniem nieruchomości lub ich części wykorzystywanych na własne potrzeby								
12. depozyty bankowe								
13. należności depozytowe od cedentów								
13.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
13.2 pozostałe								
14. inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy								
15. Razem lokaty								
16. należności od reasekuratorów								
16.1 od reasekuratorów z pozytywną opinią organu nadzoru								
16.2 pozostałe								
16.2.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
16.2.2 pozostałe								
17. należności od ubezpieczających wynikające z zawartych umów ubezpieczenia z wyłączeniem należności, w przypadku których od dnia ich wymagalności upłynęło więcej niż 3 miesiące								
17.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
17.2 pozostałe								
18. należności od pośredników ubezpieczeniowych wynikające z zawartych umów ubezpieczenia z wyłączeniem należności, w przypadku których od dnia ich wymagalności upłynęło więcej niż 3 miesiące								
18.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
18.2 pozostałe								
19. należności od budżetu państwa								
20. Należności z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym								
21. Pozostałe należności								
22. Środki trwałe, inne niż nieruchomości, jeżeli dokonuje się od nich odpisów amortyzacyjnych ustalonych z zachowaniem zasady ostrożności								
23. środki pieniężne								
23.1 zgromadzone na rachunku bankowym								
23.2 pozostałe								
24. zarachowane czynsze i odsetki								
25. aktywowane koszty akwizycji w zakresie zgodnym ze sposobem ustalania rezerwy składek lub rezerwy ubezpieczeń na życie w dziale I załącznika do ustawy oraz w zakresie zgodnym ze sposobem ustalania rezerwy składek w dziale II załącznika do ustawy								
26. udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych								
26.1 udział reasekuratorów z pozytywną opinią organu nadzoru								
26.2 pozostały								
26.2.1 zabezpieczony hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
26.2.2 pozostały								
27. inne aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy								
28. Zobowiązania z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym								
29. Pozostałe zobowiązania								
30. Razem pozostałe aktywa								
C. Nadwyżka (niedobór) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych								

Załącznik nr 6

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XI. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń

11.1. Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych

Rodzaj ubezpieczenia	Przedmiot/ podmiot ubezpieczenia	Ubezpieczający	Maksymalna możliwa szkoda	
			brutto	na udziale własnym
A	B	C	D	E
1.				
2.				
3.				
4.				

Załącznik nr 7

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XIII. Deklaracja wypłacalności

13.1 Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale I

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Aktywa zakładu ubezpieczeń		
2. Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywalnych zobowiązań		
a) zobowiązań podporządkowanych		
b) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
c) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający		
d) pozostałych rezerw		
e) zobowiązań z tytułu depozytów reasekuratorów		
f) pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych		
g) rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		
h) wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nieuwzględnionych w wierszach a-g		
3. Wartości niematerialne i prawne		
4. Akcje i inne aktywa podlegające odliczeniu zgodnie z art. 148 ust. 2, 2a, 2b ustawy z uwzględnieniem art. 148 ust. 2c, 2d ustawy		
a) Akcje i inne aktywa finansujące kapitały własne zakładów ubezpieczeń należących do tej samej ubezpieczeniowej grupy kapitałowej zgodnie z art. 148 ust. 2 ustawy		
b) Akcje lub udziały finansujące kapitały własne innych zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych wchodzących w skład konglomeratu finansowego zgodnie z art. 148 ust. 2a ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji 4 a))		
c) Posiadane przez zakład ubezpieczeń w odniesieniu do innych zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych, zgodnie z art. 148 ust. 2b ustawy.		
i) udzielone przez zakład ubezpieczeń pożyczki podporządkowane spełniające warunki określone w art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy		
ii) skumulowane niezapłacone dywidendy z tytułu akcji uprzywilejowanych		
d) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podstawie art. 148 ust. 2c ustawy		
e) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podstawie art. 148 ust. 2d ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji 4 d))		
5. Wpływ uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń		
6. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
7. W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, wartość zobowiązań wobec członków towarzystwa, pod warunkiem spełnienia wymogów określonych w art. 148 ust. 3 pkt 2 ustawy		
8. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
9. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
10. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 3 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
11. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 5 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
12. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 6 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
13. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 6 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
14. Wartość kaucji, o której mowa w art. 113 ustawy		
15. Wielkość środków własnych		
16. Wielkość środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego zgodnie z art. 148a ustawy		
a) Suma wartości elementów wynikających z art. 148 ust. 3 pkt 1-6 i ust. 4 pkt 1 i 2 ustawy z uwzględnieniem elementów wskazanych w art. 148 ust. 1 pkt 2-4 i ust. 2a, 2b ustawy		
17. Margines wypłacalności w grupach 1, 2 i 4		
18. Margines wypłacalności w grupie 3		
19. Margines wypłacalności w grupie 5		
20. Margines wypłacalności w dziale I		
21. Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego		
22. 1/3 kwoty marginesu wypłacalności		
23. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności		
24. Kapitał gwarancyjny		
25. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego		
a) Różnica między kwotą wykazaną w poz. 16a a kapitałem gwarancyjnym		

Załącznik nr 8

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XIV. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

14.1 Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający

Wyszczególnienie	Razem	% rezerw	Krajowe	% rezerw	Zagraniczne - kraje UE	% rezerw	Zagraniczne - kraje poza UE	% rezerw
A	B	C	D	E	F	G	H	I
A. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe								
B. Aktywa razem								
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa oraz organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska								
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego								
3. inne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
3.1 inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
3.1.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
a) notowane na rynku regulowanym								
b) pozostałe								
3.1.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
3.2 pozostałe papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
4. akcje								
4.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
4.1.1 notowane na rynku regulowanym								
4.1.2 pozostałe								
4.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
5. udziały								
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych								
6.1 jednostki uczestnictwa								
6.2 certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych								
6.2.1 dokonujące lokaty wyłącznie w nieruchomości								
6.2.2 pozostałe								
7. instrumenty pochodne o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych								
7.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
7.1.1 notowane na rynku regulowanym								
7.1.2 pozostałe								
7.2. nie dopuszczone do publicznego obrotu								
8. listy zastawne								
8.1. dopuszczone do publicznego obrotu								
8.1.1 notowane na rynku regulowanym								
8.1.2 pozostałe								
8.2. nie dopuszczone do publicznego obrotu								
9. inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
9.1 inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
9.1.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
a) notowane na rynku regulowanym								
b) pozostałe								
9.1.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
9.2 pozostałe papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
10. pożyczki								
10.1 zabezpieczone hipotecznie								
10.2 zabezpieczone przez instytucje finansowe								
10.3 pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie								
10.4 inne pożyczki								
11. nieruchomości lub ich części, z wyłączeniem nieruchomości lub ich części wykorzystywanych na własne potrzeby								
12. depozyty bankowe								
13. należności depozytowe od cedentów								
13.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
13.2 pozostałe								
14. inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy								
15. Razem lokaty								
16. należności od reasekuratorów								
16.1 od reasekuratorów z pozytywną opinią organu nadzoru								
16.2 pozostałe								
16.2.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
16.2.2 pozostałe								
17. należności od ubezpieczających wynikające z zawartych umów ubezpieczenia z wyłączeniem należności, w przypadku których od dnia ich wymagalności upłynęło więcej niż 3 miesiące								
17.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
17.2 pozostałe								
18. należności od pośredników ubezpieczeniowych wynikające z zawartych umów ubezpieczenia z wyłączeniem należności, w przypadku których od dnia ich wymagalności upłynęło więcej niż 3 miesiące								
18.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
18.2 pozostałe								
19. należności od budżetu państwa								
20. środki trwałe, inne niż nieruchomości, jeżeli dokonuje się od nich odpisów amortyzacyjnych ustalonych z zachowaniem zasady ostrożności								
21. środki pieniężne								
21.1 zgromadzone na rachunku bankowym								
21.2 pozostałe								
22. zarachowane czynsze i odsetki								
23. aktywowane koszty akwizycji w zakresie zgodnym ze sposobem ustalania rezerwy składek lub rezerwy ubezpieczeń na życie w dziale I załącznika do ustawy oraz w zakresie zgodnym ze sposobem ustalania rezerwy składek w dziale II załącznika do ustawy								

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XIV. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

14.1 Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający

Wyszczególnienie	Razem	% rezerw	Krajowe	% rezerw	Zagraniczne - kraje UE	% rezerw	Zagraniczne - kraje poza UE	% rezerw
A	B	C	D	E	F	G	H	I
24. udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych								
24.1 udział reasekuratorów z pozytywną opinią organu nadzoru								
24.2 pozostały								
24.2.1 zabezpieczony hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
24.2.2 pozostały								
25. inne aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy								
26. Razem pozostałe aktywa								
C. Nadwyżka (niedobór) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych								

Załącznik nr 9

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XIV. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

14.2 Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający

Wyszczególnienie	Razem	% rezerw	Krajowe	% rezerw	Zagraniczne - kraje UE	% rezerw	Zagraniczne - kraje poza UE	% rezerw
A	B	C	D	E	F	G	H	I
A. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe								
B. Aktywa razem								
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa oraz organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska								
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego								
3. inne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
3.1 inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
3.1.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
a) notowane na rynku regulowanym								
b) pozostałe								
3.1.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
3.2 pozostałe papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
4. akcje								
4.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
4.1.1 notowane na rynku regulowanym								
4.1.2 pozostałe								
4.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
5. udziały								
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych								
6.1 jednostki uczestnictwa								
6.2 certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych								
6.2.1 dokonujące lokaty wyłącznie w nieruchomości								
6.2.2 pozostałe								
7. instrumenty pochodne o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno- ubezpieczeniowych								
7.1. dopuszczone do publicznego obrotu								
7.1.1 notowane na rynku regulowanym								
7.1.2 pozostałe								
7.2. nie dopuszczone do publicznego obrotu								
8. listy zastawne								
8.1. dopuszczone do publicznego obrotu								
8.1.1 notowane na rynku regulowanym								
8.1.2 pozostałe								
8.2. nie dopuszczone do publicznego obrotu								
9. inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
9.1 inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
9.1.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
a) notowane na rynku regulowanym								
b) pozostałe								
9.1.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
9.2 pozostałe papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
10. pożyczki								
10.1 zabezpieczone hipotecznie								
10.2 zabezpieczone przez instytucje finansowe								
10.3 pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie								
10.4 inne pożyczki								
11. nieruchomości lub ich części, z wyłączeniem nieruchomości lub ich części wykorzystywanych na własne potrzeby								
12. depozyty bankowe								
13. należności depozytowe od cedentów								
13.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
13.2 pozostałe								
14. inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy								
15. Razem lokaty								
16. należności od reasekuratorów								
16.1 od reasekuratorów z pozytywną opinią organu nadzoru								
16.2 pozostałe								
16.2.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
16.2.2 pozostałe								
17. należności od ubezpieczających wynikające z zawartych umów ubezpieczenia z wyłączeniem należności, w przypadku których od dnia ich wymagalności upłynęło więcej niż 3 miesiące								
17.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
17.2 pozostałe								
18. należności od pośredników ubezpieczeniowych wynikające z zawartych umów ubezpieczenia z wyłączeniem należności, w przypadku których od dnia ich wymagalności upłynęło więcej niż 3 miesiące								
18.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
18.2 pozostałe								
19. należności od budżetu państwa								
20. Należności z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym								
21. Pozostałe należności								
22. Środki trwałe, inne niż nieruchomości, jeżeli dokonuje się od nich odpisów amortyzacyjnych ustalonych z zachowaniem zasady ostrożności								

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XIV. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

14.2 Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający

Wyszczególnienie	Razem	% rezerw	Krajowe	% rezerw	Zagraniczne - kraje UE	% rezerw	Zagraniczne - kraje poza UE	% rezerw
A	B	C	D	E	F	G	H	I
23. środki pieniężne								
23.1 zgromadzone na rachunku bankowym								
23.2 pozostałe								
24. zarachowane czynsze i odsetki								
25. aktywowane koszty akwizycji w zakresie zgodnym ze sposobem ustalania rezerwy składek lub rezerwy ubezpieczeń na życie w dziale I załącznika do ustawy oraz w zakresie zgodnym ze sposobem ustalania rezerwy składek w dziale II załącznika do ustawy								
26. udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych								
26.1 udział reasekuratorów z pozytywną opinią organu nadzoru								
26.2 pozostały								
26.2.1 zabezpieczony hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
26.2.2 pozostały								
27. inne aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy								
28. Zobowiązania z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym								
29. Pozostałe zobowiązania								
30. Razem pozostałe aktywa								
C. Nadwyżka (niedobór) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych								

Załącznik nr 10

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XIV. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

14.3 Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych

Wyszczególnienie	Razem	% rezerw	Krajowe	% rezerw	Zagraniczne - kraje UE	% rezerw	Zagraniczne - kraje poza UE	% rezerw
A	B	C	D	E	F	G	H	I
A. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe								
B. Aktywa razem								
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa oraz organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska								
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego								
3. inne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
3.1 inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
3.1.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
a) notowane na rynku regulowanym								
b) pozostałe								
3.1.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
3.2 pozostałe papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
4. akcje								
4.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
4.1.1 notowane na rynku regulowanym								
4.1.2 pozostałe								
4.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
5. udziały								
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych								
6.1 jednostki uczestnictwa								
6.2 certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych								
6.2.1 dokonujące lokaty wyłącznie w nieruchomości								
6.2.2 pozostałe								
7. instrumenty pochodne o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych								
7.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
7.1.1 notowane na rynku regulowanym								
7.1.2 pozostałe								
7.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
8. listy zastawne								
8.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
8.1.1 notowane na rynku regulowanym								
8.1.2 pozostałe								
8.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
9. inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
9.1 inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
9.1.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
a) notowane na rynku regulowanym								
b) pozostałe								
9.1.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
9.2 pozostałe papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
10. pożyczki								
10.1 zabezpieczone hipotecznie								
10.2 zabezpieczone przez instytucje finansowe								
10.3 pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie								
10.4 inne pożyczki								
11. nieruchomości lub ich części, z wyłączeniem nieruchomości lub ich części wykorzystywanych na własne potrzeby								
12. depozyty bankowe								
13. należności depozytowe od cedeniów								
13.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
13.2 pozostałe								
14. inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy								
15. Razem lokaty								
16. należności od reasekuratorów								
16.1 od reasekuratorów z pozytywną opinią organu nadzoru								
16.2 pozostałe								
16.2.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
16.2.2 pozostałe								
17. należności od ubezpieczających wynikające z zawartych umów ubezpieczenia z wyłączeniem należności, w przypadku których od dnia ich wymagalności upłynęło więcej niż 3 miesiące								
17.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
17.2 pozostałe								
18. należności od pośredników ubezpieczeniowych wynikające z zawartych umów ubezpieczenia z wyłączeniem należności, w przypadku których od dnia ich wymagalności upłynęło więcej niż 3 miesiące								
18.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
18.2 pozostałe								
19. należności od budżetu państwa								
20. Należności z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym								
21. Pozostałe należności								
22. Środki trwałe, inne niż nieruchomości, jeżeli dokonuje się od nich odpisów amortyzacyjnych ustalonych z zachowaniem zasady ostrożności								
23. środki pieniężne								
23.1 zgromadzone na rachunku bankowym								
23.2 pozostałe								
24. zarachowane czynsze i odseki								
25. aktywowane koszty aktywizacji w zakresie zgodnym ze sposobem ustalania rezerwy składek lub rezerwy ubezpieczeń na życie w dziale I załącznika do ustawy oraz w zakresie zgodnym ze sposobem ustalania rezerwy składek w dziale II załącznika do ustawy								
26. udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych								
26.1 udział reasekuratorów z pozytywną opinią organu nadzoru								
26.2 pozostały								
26.2.1 zabezpieczony hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
26.2.2 pozostały								
27. inne aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy								
28. Zobowiązania z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym								
29. Pozostałe zobowiązania								
30. Razem pozostałe aktywa								
C. Nadwyżka (niedobór) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych								

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVI. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń
16.1. Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych

Rodzaj ubezpieczenia	Przedmiot/ podmiot ubezpieczenia	Ubezpieczający	Maksymalna możliwa szkoda	
			brutto	na udziale własnym
A	B	C	D	E
1.				
2.				
3.				
4.				

Załącznik nr 12

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVIII. Deklaracja wypłacalności

18.1 Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale II

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Aktywa zakładu ubezpieczeń		
2. Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywanych zobowiązań		
a) zobowiązań podporządkowanych		
b) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
c) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający		
d) pozostałych rezerw		
e) zobowiązań z tytułu depozytów reasekuratorów		
f) pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych		
g) rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		
h) wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nieuwzględnionych w wierszach a - g		
3. Wartości niematerialne i prawne		
4. Akcje i inne aktywa podlegające odliczeniu zgodnie z art. 148 ust. 2, 2a, 2b ustawy z uwzględnieniem art. 148 ust. 2c, 2d ustawy		
a) Akcje i inne aktywa finansujące kapitały własne zakładów ubezpieczeń należących do tej samej ubezpieczeniowej grupy kapitałowej zgodnie z art. 148 ust. 2 ustawy		
b) Akcje lub udziały finansujące kapitały własne innych zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych wchodzących w skład konglomeratu finansowego zgodnie z art. 148 ust. 2a ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji 4 a))		
c) Posiadane przez zakład ubezpieczeń w odniesieniu do innych zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych, zgodnie z art. 148 ust. 2b ustawy,		
i) udzielone przez zakład ubezpieczeń pożyczki podporządkowane spełniające warunki określone w art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy		
ii) skumulowane niezapłacone dywidendy z tytułu akcji uprzywilejowanych		
d) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podstawie art. 148 ust. 2c ustawy		
e) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podstawie art. 148 ust. 2d ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji 4 d))		
5. Wpływ uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń		
6. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
7. W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, wartość zobowiązań wobec członków towarzystwa, pod warunkiem spełnienia wymogów określonych w art. 148 ust. 3 pkt 2 ustawy		
8. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
9. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
10. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 3 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
11. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 5 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
12. Wartość kaucji, o której mowa w art. 113 ustawy		
13. Wielkości środków własnych		
14. Wielkość środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego zgodnie z art. 148a ustawy		
a) Suma wartości elementów wynikających z art. 148 ust. 3 pkt 1-6 i ust. 4 pkt 1 i 2 ustawy z uwzględnieniem elementów wskazanych w art. 148 ust. 1 pkt 2-4 i ust. 2a, 2b ustawy		
15. Margines wypłacalności		
16. Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego		
17. 1/3 kwoty marginesu wypłacalności		
18. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności		
19. Kapitał gwarancyjny		
20. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego		
a) Różnica między kwotą wykazaną w poz. 14a a kapitałem gwarancyjnym		

Załącznik nr 13

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XIX. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

19.1 Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

Wyszczególnienie	Razem	% rezerw	Krajowe	% rezerw	Zagraniczne - kraje UE	% rezerw	Zagraniczne - kraje poza UE	% rezerw
A	B	C	D	E	F	G	H	I
A. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe								
B. Aktywa razem								
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa oraz organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska								
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego								
3. inne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
3.1 inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
3.1.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
a) notowane na rynku regulowanym								
b) pozostałe								
3.1.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
3.2 pozostałe papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
4. akcje								
4.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
4.1.1 notowane na rynku regulowanym								
4.1.2 pozostałe								
4.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
5. udziały								
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych								
6.1 jednostki uczestnictwa								
6.2 certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych								
6.2.1 dokonujące lokaty wyłącznie w nieruchomości								
6.2.2 pozostałe								
7. instrumenty pochodne o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych								
7.1. dopuszczone do publicznego obrotu								
7.1.1 notowane na rynku regulowanym								
7.1.2 pozostałe								
7.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
8. listy zastawne								
8.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
8.1.1 notowane na rynku regulowanym								
8.1.2 pozostałe								
8.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
9. inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
9.1 inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
9.1.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
a) notowane na rynku regulowanym								
b) pozostałe								
9.1.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
9.2 pozostałe papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
10. pożyczki								
10.1 zabezpieczone hipotecznie								
10.2 zabezpieczone przez instytucje finansowe								
10.3 pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie								
10.4 inne pożyczki								
11. nieruchomości lub ich części, z wyłączeniem nieruchomości lub ich części wykorzystywanych na własne potrzeby								
12. depozyty bankowe								
13. należności depozytowe od cedentów								
13.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
13.2 pozostałe								
14. inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy								
15. Razem lokaty								
16. należności od reasekuratorów								
16.1 od reasekuratorów z pozytywną opinią organu nadzoru								
16.2 pozostałe								
16.2.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
16.2.2 pozostałe								
17. należności od ubezpieczających wynikające z zawartych umów ubezpieczenia z wyłączeniem należności, w przypadku których od dnia ich wymagalności upłynęło więcej niż 3 miesiące								
17.1 wynikające z dobrowolnych ubezpieczeń, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy								
17.2 pozostałe								
17.2.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
17.2.2 pozostałe								
18. należności od pośredników ubezpieczeniowych wynikające z zawartych umów ubezpieczenia z wyłączeniem należności, w przypadku których od dnia ich wymagalności upłynęło więcej niż 3 miesiące								
18.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
18.2 pozostałe								
19. należności od budżetu państwa								
20. środki trwałe, inne niż nieruchomości, jeżeli dokonuje się od nich odpisów amortyzacyjnych ustalonych z zachowaniem zasady ostrożności								
21. środki pieniężne								
21.1 zgromadzone na rachunku bankowym								
21.2 pozostałe								
22. zarachowane czynsze i odsetki								
23. aktywowane koszty akwizycji w zakresie zgodnym ze sposobem ustalania rezerwy składek lub rezerwy ubezpieczeń na życie w dziale I załącznika do ustawy oraz w zakresie zgodnym ze sposobem ustalania rezerwy składek w dziale II załącznika do ustawy								
24. udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych								
24.1 udział reasekuratorów z pozytywną opinią organu nadzoru								
24.2 pozostały								
24.2.1 zabezpieczony hipotecznie albo przez instytucje finansowe								

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XIX. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych
19.1 Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

Wyszczególnienie	Razem	% rezerw	Krajowe	% rezerw	Zagraniczne - kraje UE	% rezerw	Zagraniczne - kraje poza UE	% rezerw
A	B	C	D	E	F	G	H	I
24.2.2 pozostały								
25. inne aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy								
26. Razem pozostałe aktywa								
C. Nadwyżka (niedobór) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych								

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

X. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń
10.1 Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych

Rodzaj ubezpieczenia	Przedmiot/ podmiot ubezpieczenia	Ubezpieczający	Maksymalna możliwa szkoda	
			brutto	na udziale własnym
A	B	C	D	E
1.				
2.				
3.				
4.				

Załącznik nr 15

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XII. Deklaracja wypłacalności

12.1 Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale II

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Aktywa zakładu ubezpieczeń		
2. Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywanych zobowiązań		
a) zobowiązań podporządkowanych		
b) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
c) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający		
d) pozostałych rezerw		
e) zobowiązań z tytułu depozytów reasekuratorów		
f) pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych		
g) rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		
h) wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nieuwzględnionych w wierszach a - g		
3. Wartości niematerialne i prawne		
4. Akcje i inne aktywa podlegające odliczeniu zgodnie z art. 148 ust. 2, 2a, 2b ustawy z uwzględnieniem art. 148 ust. 2c, 2d ustawy		
a) Akcje i inne aktywa finansujące kapitały własne zakładów ubezpieczeń należących do tej samej ubezpieczeniowej grupy kapitałowej zgodnie z art. 148 ust. 2 ustawy		
b) Akcje lub udziały finansujące kapitały własne innych zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych wchodzących w skład konglomeratu finansowego zgodnie z art. 148 ust. 2a ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji 4 a))		
c) Posiadane przez zakład ubezpieczeń w odniesieniu do innych zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych, zgodnie z art. 148 ust. 2b ustawy,		
i) udzielone przez zakład ubezpieczeń pożyczki podporządkowane spełniające warunki określone w art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy		
ii) skumulowane niezapłacone dywidendy z tytułu akcji uprzywilejowanych		
d) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podstawie art. 148 ust. 2c ustawy		
e) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podstawie art. 148 ust. 2d ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji 4 d))		
5. Wpływ uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń		
6. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
7. W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, wartość zobowiązań wobec członków towarzystwa, pod warunkiem spełnienia wymogów określonych w art. 148 ust. 3 pkt 2 ustawy		
8. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
9. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
10. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 3 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
11. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 5 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
12. Wartość kaucji, o której mowa w art. 113 ustawy		
13. Wielkości środków własnych		
14. Wielkość środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego zgodnie z art. 148a ustawy		
a) Suma wartości elementów wynikających z art. 148 ust. 3 pkt 1-6 i ust. 4 pkt 1 i 2 ustawy z uwzględnieniem elementów wskazanych w art. 148 ust. 1 pkt 2-4 i ust. 2a, 2b ustawy		
15. Margines wypłacalności		
16. Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego		
17. 1/3 kwoty marginesu wypłacalności		
18. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności		
19. Kapitał gwarancyjny		
20. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego		
a) Różnica między kwotą wykazaną w poz. 14a a kapitałem gwarancyjnym		

Załącznik nr 16

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XIII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych
13.1 Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

Wyszczególnienie	Razem	% rezerw	Krajowe	% rezerw	Zagraniczne - kraje UE	% rezerw	Zagraniczne - kraje poza UE	% rezerw
A	B	C	D	E	F	G	H	I
A. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe								
B. Aktywa razem								
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa oraz organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska								
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego								
3. inne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
3.1 inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
3.1.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
a) notowane na rynku regulowanym								
b) pozostałe								
3.1.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
3.2 pozostałe papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
4. akcje								
4.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
4.1.1 notowane na rynku regulowanym								
4.1.2 pozostałe								
4.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
5. udziały								
6. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych								
6.1 jednostki uczestnictwa								
6.2 certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych								
6.2.1 dokonujące lokaty wyłącznie w nieruchomości								
6.2.2 pozostałe								
7. instrumenty pochodne o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych								
7.1. dopuszczone do publicznego obrotu								
7.1.1 notowane na rynku regulowanym								
7.1.2 pozostałe								
7.2. nie dopuszczone do publicznego obrotu								
8. listy zastawne								
8.1. dopuszczone do publicznego obrotu								
8.1.1 notowane na rynku regulowanym								
8.1.2 pozostałe								
8.2. nie dopuszczone do publicznego obrotu								
9. inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
9.1 inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
9.1.1 dopuszczone do publicznego obrotu								
a) notowane na rynku regulowanym								
b) pozostałe								
9.1.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu								
9.2 pozostałe papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
10. pożyczki								
10.1 zabezpieczone hipotecznie								
10.2 zabezpieczone przez instytucje finansowe								
10.3 pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie								
10.4 inne pożyczki								
11. nieruchomości lub ich części, z wyłączeniem nieruchomości lub ich części wykorzystywanych na własne potrzeby								
12. depozyty bankowe								
13. należności depozytowe od cedentów								
13.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
13.2 pozostałe								
14. inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy								
15. Razem lokaty								
16. należności od reasekuratorów								
16.1 od reasekuratorów z pozytywną opinią organu nadzoru								
16.2 pozostałe								
16.2.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
16.2.2 pozostałe								
17. należności od ubezpieczających wynikające z zawartych umów ubezpieczenia z wyłączeniem należności, w przypadku których od dnia ich wymagalności upłynęło więcej niż 3 miesiące								
17.1 wynikające z dobrowolnych ubezpieczeń, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy								
17.2 pozostałe								
17.2.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
17.2.2 pozostałe								
18. należności od pośredników ubezpieczeniowych wynikające z zawartych umów ubezpieczenia z wyłączeniem należności, w przypadku których od dnia ich wymagalności upłynęło więcej niż 3 miesiące								
18.1 zabezpieczone hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
18.2 pozostałe								
19. należności od budżetu państwa								
20. środki trwałe. Inne niż nieruchomości, jeżeli dokonuje się od nich odpisów amortyzacyjnych ustalonych z zachowaniem zasady ostrożności								
21. środki pieniężne								
21.1 zgromadzone na rachunku bankowym								
21.2 pozostałe								
22. zerachowane czynsze i odsetki								
23. aktywowane koszty akwizycji w zakresie zgodnym ze sposobem ustalania rezerwy składek lub rezerwy ubezpieczeń na życie w dziale I załącznika do ustawy oraz w zakresie zgodnym ze sposobem ustalania rezerwy składek w dziale II załącznika do ustawy								
24. udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych								
24.1 udział reasekuratorów z pozytywną opinią organu nadzoru								
24.2 pozostały								

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XIII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych
13.1 Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

Wyszczególnienie	Razem	% rezerw	Krajowe	% rezerw	Zagraniczne - kraje UE	% rezerw	Zagraniczne - kraje poza UE	% rezerw
A	B	C	D	E	F	G	H	I
24.2.1 zabezpieczony hipotecznie albo przez instytucje finansowe								
24.2.2 pozostały								
25. inne aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy								
26. Razem pozostałe aktywa								
C. Nadwyżka (niedobór) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych								

CZĘŚĆ B – USTALENIE WPŁYWU UCZESTNICTWA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ W UBEZPIECZENIOWEJ GRUPIE KAPITAŁOWEJ NA WARTOŚĆ ŚRODKÓW WŁASNYCH TEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

sporządzone na podstawie § 1 pkt 6 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 3 lutego 2006 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń

Spis formularzy:

A. Strona tytułowa

I. Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń nadrzędnego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń

- 1.1. Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń nadrzędnego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń zgodnie z rozporządzeniem wydanym na podstawie art. 148 ust. 8 ustawy
- 1.2. Ustalanie nadwyżki / niedoboru środków własnych podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń nadrzędnego wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej
- 1.3. Ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń nadrzędnego wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej

II.

Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, którego podmiotem dominującym nie podlegającym nadzorowi w państwie członkowskim Unii Europejskiej jest dominujący podmiot ubezpieczeniowy, zakład ubezpieczeń wykonujący działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji lub zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń

- 2.1. Informacja o podmiocie wiodącym krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej
- 2.2. Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń zgodnie z rozporządzeniem wydanym na podstawie art. 148 ust. 8 ustawy
- 2.3. Ustalanie nadwyżki / niedoboru środków własnych podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej
- 2.4. Ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej
- 2.5. Ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej

III. Podpisy

**USTALENIE WPŁYWU UCZESTNICTWA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ
W UBEZPIECZENIOWEJ GRUPIE KAPITAŁOWEJ NA WARTOŚĆ ŚRODKÓW
WŁASNYCH TEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ**

sporządzone na podstawie § 1 pkt 6 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 3 lutego 2006 r. zmieniającego
rozporządzenie w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych
zakładów ubezpieczeń

Za okres sprawozdawczy:

Data początkowa -

Data końcowa -

Dane krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej

Pełna nazwa			
Kod pocztowy		Miasto	
Ulica			Nr

Dane na temat ubezpieczeniowych grup kapitałowych

Liczba ubezpieczeniowych grup kapitałowych, w skład których wchodzi na dzień sprawozdawczy krajowy zakład ubezpieczeń	
---	--

Zakres sprawozdania wynikający z zastosowania § 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 lutego 2006 r. w sprawie szczegółowego sposobu ustalania środków własnych krajowych zakładów ubezpieczeń wchodzących w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej (Dz. U. Nr 20, poz. 156):

§ 3. ust. 1. ☐§ 3. ust. 2. ☐

Data wysłania sprawozdania:

Liczba stron sprawozdania:

Nazwa krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej:

Sprawozdanie kwartalne / dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

I. Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń nadrzędnego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń

1.1. Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń nadrzędnego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń zgodnie z rozporządzeniem wydanym na podstawie art. 148 ust. 8 ustawy

1	Suma nadwyżek / niedoborów środków własnych podmiotów podrzędnych stosownie do proporcji posiadanego udziału	
2	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, które wynikają z wzajemnych powiązań finansowych, o których mowa w par.10 ust.2 rozporządzenia, zakładu ubezpieczeń nadrzędnego z podmiotami podrzędnymi wymienionymi w par.10 ust.1 punkt 1) z wyłączeniem podrzędnych zakładów ubezpieczeń	
3	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, które wynikają z wzajemnych powiązań finansowych, o których mowa w par.10 ust.2, zakładu ubezpieczeń nadrzędnego z podmiotami wymienionymi w par.10 ust.1 punkt 2) i 3) rozporządzenia	
4	Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, o których mowa w par. 5 ust. 1 p. 1) z uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 2 rozporządzenia	
5	Wartość nieopłaconego kapitału zakładowego podlegająca wyłączeniu na mocy par. 6 ust 3. z uwzględnieniem zapisów par. 6 ust. 5 rozporządzenia	
6	Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, które finansują kapitały własne podmiotów podrzędnych będących dominującymi podmiotami ubezpieczeniowymi	
7	Wpływ uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, o którym mowa w par. 13 rozporządzenia, na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń	
Wpływ uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń		

Nazwa krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej:
Sprawozdanie kwartalne / dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

I. Ustalenie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń nadzrędnego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń
1.2. Ustalenie nadwyżki / niedoboru środków własnych podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń nadzrędnego wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej

Nazwa podmiotu podrzędnego	Kraj siedziby podmiotu wykazanego w kol. A	Rodzaj podmiotu wykazanego w kol. A	Normy wypłacalności obowiązujące w kraju wykazanym w kol. B co najmniej porównywalne z wymogami określonymi w ustawie	Dostępność wiarygodnych informacji dotyczących podmiotu wykazanego w kol. A	Proporcja posiadanego udziału zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej w podmiocie wykazanym w kol. A	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotu wykazanego w kol. A po uwzględnieniu wyłączeń	Wymóg wypłacalności podmiotu wykazanego w kol. A
A	B	C	D	E	F	G	H
Zakłady ubezpieczeń							
1.							
2.							
3.							
4.							
Dominujące podmioty ubezpieczeniowe							
5.							
6.							
7.							
8.							
Razem							

[illegible]

Nazwa krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej:
Sprawozdanie kwartalne / dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

I. Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń nadrzędnego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń

1.3. Ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotów nadrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń nadrzędnego wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej

A		B	C	D	E	F
Nazwa podmiotu nadrzędnego		Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotu wykazanego w kol. A	Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, o których mowa w par. 5 ust. 1 p. 1) z uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 2 rozporządzenia	Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, o których mowa w par. 5 ust. 1 p. 2) z uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 2 rozporządzenia	Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, o których mowa w par. 5 ust. 1 p. 3) z uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 2 rozporządzenia	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, które wynikają z wzajemnych powiązań finansowych, o których mowa w par. 10 ust. 2 rozporządzenia, zakładu ubezpieczeń nadrzędnego z podmiotami nadrzędnymi wymienionymi w par. 10 ust. 1 punkt 1) z wyłączeniem podrzędnych zakładów ubezpieczeń
Zakłady ubezpieczeń						
1.						
2.						
3.						
4.						
Dominujące podmioty ubezpieczeniowe						
1.						
2.						
3.						
4.						
Pozostałe podmioty nadrzędne						
1.						
2.						
3.						
4.						

[illegible]

[illegible]

Nazwa krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej:

Sprawozdanie kwartalne / dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

II. Ustalenie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, którego podmiotem dominującym nie podlegającym nadzorowi w państwie członkowskim Unii Europejskiej jest dominujący podmiot ubezpieczeniowy, zakład ubezpieczeń wykonujący działalność wyłączenie w zakresie reasekuracji lub zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń

2.1. Informacja o podmiocie wiodącym krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej

Nazwa podmiotu wiodącego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej		Adres siedziby podmiotu		Forma prawna zgodnie z prawem kraju siedziby		Rodzaj podmiotu	
A		B		C		D	
1.							
2.							

Nazwa krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej:

Nazwa podmiotu wiodącego:

Sprawozdanie kwartalne / dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

II. Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, którego podmiotem dominującym nie podlegającym nadzorowi w państwie członkowskim Unii Europejskiej jest dominujący podmiot ubezpieczeniowy, zakład ubezpieczeń wykonujący działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji lub zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń

2.2. Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń zgodnie z rozporządzeniem wydanym na podstawie art. 148 ust. 8 ustawy

1	Suma nadwyżek / niedoborów środków własnych podmiotów podrzędnych stosownie do proporcji posiadanego udziału	
2	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, które wynikają z wzajemnych powiązań finansowych, o których mowa w par.10 ust.2 rozporządzenia, zakładu ubezpieczeń nadrzędnego z podmiotami podrzędnymi wymienionymi w par.10 ust.1 punkt 1) z wyłączeniem podrzędnych zakładów ubezpieczeń	
3	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, które wynikają z wzajemnych powiązań finansowych, o których mowa w par.10 ust.2, zakładu ubezpieczeń nadrzędnego z podmiotami wymienionymi w par.10 ust.1 punkt 2) i 3) rozporządzenia	
4	Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, o których mowa w par. 5 ust. 1 p. 1) z uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 2 rozporządzenia	
5	Wartość nieopłaconego kapitału zakładowego podlegająca wyłączeniu na mocy par. 6 ust 3. z uwzględnieniem zapisów par. 6 ust. 5 rozporządzenia	
6	Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, które finansują kapitały własne podmiotów podrzędnych będących dominującymi podmiotami ubezpieczeniowymi	
7	Wpływ uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, o którym mowa w par. 13 rozporządzenia, na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń	
Wpływ uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń		

Nazwa krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej:
Nazwa podmiotu wiodącego:
Sprawozdanie kwartalne / dodatkowo sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

II. Ustalenie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, którego podmiotem dominującym nie podlegającym nadzorowi w państwie członkowskim Unii Europejskiej jest dominujący podmiot ubezpieczeniowy, zakład ubezpieczeń wykonujący działalność wyłączone w zakresie reasekuracji lub zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń

2.3. Ustalenie nadwyżki / niedoboru środków własnych podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej

Nazwa podmiotu podrzędnego		Kraj siedziby podmiotu wykazanego w kol. A	Rodzaj podmiotu wykazanego w kol. A	Normy wypłacalności obowiązujące w kraju wykazanym w kol. B co najmniej porównywalne z wymogami określonymi w ustawie	Dostępność wiarygodnych informacji dotyczących podmiotu wykazanego w kol. A	Proporcja posiadanego udziału zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej w podmiocie wykazanym w kol. A	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotu wykazanego w kol. A po uwzględnieniu wyłączeń	Wymóg wypłacalności podmiotu wykazanego w kol. A
A		B	C	D	E	F	G	H
Zakłady ubezpieczeń								
1.								
2.								
3.								
4.								
Dominujące podmioty ubezpieczeniowe								
5.								
6.								
7.								
8.								
Razem								

[illegible]

Nazwa krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej:
Nazwa podmiotu wiodącego:
Sprawozdanie kwartalne / dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

II. Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, którego podmiotem dominującym nie podlegającym nadzorowi w państwie członkowskim Unii Europejskiej jest dominujący podmiot ubezpieczeniowy, zakład ubezpieczeń wykonujący działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji lub zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń

2.4. Ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej

A		B	C	D	E	F
Nazwa podmiotu podrzędnego		Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotu wykazanego w kol. A	Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, o których mowa w par. 5 ust. 1 p. 1) z uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 2 rozporządzenia	Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń podrzędnego, o których mowa w par. 5 ust. 1 p. 2) z uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 2 rozporządzenia	Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń podrzędnego, o których mowa w par. 10 ust. 2 rozporządzenia, uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 2 rozporządzenia	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, które wynikają z wzajemnych powiązań finansowych, o których mowa w par. 10 ust. 2 rozporządzenia, zakładu ubezpieczeń nadrzędnego z podmiotami podrzędnymi wymienionymi w par. 10 ust. 1 punkt 1) z wyłączeniem podrzędnych zakładów ubezpieczeń
Zakłady ubezpieczeń						
1.						
2.						
3.						
4.						
Dominujące podmioty ubezpieczeniowe						
1.						
2.						
3.						
4.						
Pozostałe podmioty podrzędne						
1.						
2.						
3.						
4.						

[illegible]

[illegible]

Nazwa krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej:
Nazwa podmiotu wiodącego:
Sprawozdanie kwartalne / dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

II. Ustalenie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, którego podmiotem dominującym nie podlegającym nadzorowi w państwie członkowskim Unii Europejskiej jest dominujący podmiot ubezpieczeniowy, zakład ubezpieczeń wykonujący działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji lub zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń

2.5. Ustalenie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej

A	Nazwa krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń wykazanego w kol. A	Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń wykazanego w kol. A, o których mowa w par. 5 ust. 1 p. 2) z uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 1 p. 2) z uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 2 rozporządzenia	Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń wykazanego w kol. A, o których mowa w par. 5 ust. 1 p. 3) z uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 2 rozporządzenia i które odpowiadają elementom dopuszczalnym na pokrycie wymogu wypłacalności innego zakładu ubezpieczeń podlegającego wiodącemu i który nie jest jednocześnie z zakładem ubezpieczeń podrzędnym krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej	E	F	G
1.							

Wartość nieopłaconego kapitału zakładowego zakładu ubezpieczeń wykazanego w kol. A dopuszczalna na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotu wiodącego	Wartość przyszłych zysków zakładu ubezpieczeń na życie podrzędnego dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności (par. 7 rozporządzenia)	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu ubezpieczeń wykazanego w kol. A, które nie mogą być efektywnie postawione do dyspozycji podmiotu wiodącego (par. 8 rozporządzenia)	Suma elementów określona w par. 9 rozporządzenia	Wymóg wypłacalności zakładu ubezpieczeń wykazanego w kol. A	Minimum z wartości wykazanej w kol. K i wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń wykazanego w kol. A	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności innych niż te, o których mowa w par. 6, 7, 8 rozporządzenia	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń uwzględnieniu wyłączeń
H	I	J	K	L	M	N	O

Nazwa krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej:
Sprawozdanie kwartalne / dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

III. Podpisy

imię		nazwisko		funkcja	data	podpis
				Główny księgowy		
imię		nazwisko			data	podpis
imię		nazwisko		funkcja	data	podpis
numer na liście aktuaruszy		e-mail		telefon	faks	
osoba wskazana do udzielania wyjaśnień w sprawie sposobu sporządzenia sprawozdania						
imię		nazwisko			data	podpis
e-mail				telefon	faks	
osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych						
imię		nazwisko			data	podpis

Noty objaśniające do załącznika nr 5

- Formularze A oraz III wypełniają wszystkie krajowe zakłady ubezpieczeń wchodzące w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej.

Formularze 1.1, 1.2 oraz 1.3 wypełniają wszystkie krajowe zakłady ubezpieczeń wchodzące w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej, z wyjątkiem zakładów ubezpieczeń:

- niebędących zakładami ubezpieczeń nadrzędnymi;
- podrzędnych, jeżeli jednocześnie są one zakładami ubezpieczeń nadrzędnymi oraz są one uwzględniane przy ustalaniu środków własnych podmiotów nadrzędnych będących krajowymi zakładami ubezpieczeń;
- których podmiotem dominującym jest dominujący podmiot ubezpieczeniowy niebędący zakładem ubezpieczeń, zakład ubezpieczeń wykonujący działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji lub zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej.

Formularze 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 oraz 2.5 wypełniają jedynie krajowe zakłady ubezpieczeń wchodzące w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej, których podmiotem dominującym jest dominujący podmiot ubezpieczeniowy, zakład ubezpieczeń wykonujący działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji lub zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej i których podmiot dominujący nie podlega nadzorowi w państwie członkowskim Unii Europejskiej.

- Ilekcio w formularzach jest mowa o ustawie, to należy przez to rozumieć ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151, z późn. zm.). Ilekcio w formularzach jest mowa o rozporządzeniu, to należy przez to rozumieć rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 6 lutego 2006 r. w sprawie szczegółowego sposobu ustalania środków własnych krajowych zakładów ubezpieczeń wchodzących w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej (Dz. U. Nr 20, poz. 156).
- Dane procentowe należy wykazać z dokładnością do czterech miejsc po przecinku. W zaokrągleniu do tysiąca wykazuje się wyłącznie wielkości wyrażone w złotych. Jeżeli poszczególne pozycje nie występują, należy wpisać wartość 0.
- W formularzach nie wyłącza się wielokrotnie tych samych elementów.
- Przez podmiot wiodący należy rozumieć podmiot dominujący niepodlegający nadzorowi w państwie członkowskim Unii Europejskiej, z poziomu którego następuje ustalenie nadwyżki albo niedoboru środków własnych krajowego zakładu ubezpieczeń zgodnie z § 13 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 lutego 2006 r. w sprawie szczegółowego sposobu ustalania środków własnych krajowych zakładów ubezpieczeń wchodzących w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej.

Formularze 1.2 i 2.3

- Przez dostępność wiarygodnych informacji dotyczących zagranicznego podmiotu podrzędnego, w tym także zakładu ubezpieczeń podrzędnego, rozumie się posiadanie przez zakład ubezpieczeń dokumentów potwierdzających na dzień sporządzenia sprawozdania, iż:
 - podmiot regulowany podrzędny posiada zezwolenie na prowadzenie działalności oraz składa sprawozdania finansowe sporządzone na potrzeby organu nadzoru w państwie, w którym podmiot regulowany podrzędny ma siedzibę,
 - podmiot nieregulowany podrzędny publikuje sprawozdania finansowe zbadane przez biegłego rewidenta.
- Przez normy wypłacalności co najmniej porównywalne z wymogami określonymi w ustawie rozumie się:
 - normy wypłacalności obowiązujące w państwach członkowskich Unii Europejskiej i EFTA,
 - normy wypłacalności uznane przez organ nadzoru za porównywalne, które w szczególności:
 - przewidują wymóg uzyskania zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej oraz
 - bazują na porównaniu zasobów kapitałowych zakładu ubezpieczeń z ryzykiem jego działalności mierzonym za pomocą miernika, np. marginesu wypłacalności, kapitału obciążonego ryzykiem — RBC, ustalonego w przepisach prawa obowiązujących w państwie, w którym zakład ubezpieczeń ma siedzibę.
- W kolumnie C należy podać rodzaj podmiotu, używając określonych symboli: ZU — zakład ubezpieczeń niebędący zakładem ubezpieczeń wykonującym działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji, ZUR — zakład ubezpieczeń wykonujący działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji, IKB — instytucja kredytowa bank, IKNB — instytucja kredytowa niebędąca bankiem, FI — firma inwestycyjna, PP — pozostałe podmioty.
- W kolumnie D należy użyć jednego z następujących stwierdzeń: porównywalne albo nieporównywalne.
- W kolumnie E należy użyć jednego z następujących stwierdzeń: tak albo nie.
- W kolumnie K należy użyć jednego z następujących stwierdzeń: tak albo nie.